

## Optymalny Portfel w ofercie bankowości prywatnej Raiffeisen Polbank

- Ponad 70 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych inwestujących w fundusze inwestycyjne 17 firm zarządzających aktywami klientów;
- Krótki – trzyletni – okres objęty opłatami likwidacyjnymi i brak konieczności odprowadzania podatku od zysków kapitałowych w przypadku konwersji jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
- Minimalna kwota składki podstawowej to 100 tys. złotych.

Do oferty Friedrich Wilhelm Raiffeisen, bankowości prywatnej Raiffeisen Polbank, włączony został nowy produkt inwestycyjny – ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym FWR Optymalny Portfel. Jest to rozwiązanie oparte na ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, które zostało opracowane we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa i w odróżnieniu od innych dostępnych na rynku produktów tego typu nie wiąże się z koniecznością wieloletniego zaangażowania finansowego. W przypadku FWR Optymalny Portfel opłaty likwidacyjne pobierane są wyłącznie w początkowym, trzyletnim okresie trwania ubezpieczenia. Rozwiązanie to może więc okazać się interesującym narzędziem do budowy zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego i to nie tylko w horyzoncie długoterminowym.

Ubezpieczenie FWR Optymalny Portfel łączy zalety ubezpieczeniowych programów inwestycyjnych z bogatą ofertą funduszy inwestycyjnych. Klient może wybierać z oferty ponad 70 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lokujących środki w fundusze inwestycyjne, które prowadzone są przez 17 firm zarządzających aktywami, w tym polskie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych oraz globalne firmy asset management. Wśród nich znajdują się m.in: AgioFunds TFI, Altus TFI, TFI Allianz Polska, Amplico TFI, ING TFI, Investors TFI, Ipopema TFI, KBC TFI, Legg Mason TFI, PZU TFI, Skarbiec TFI, Union Investment TFI, BlackRock Investment Management, Fidelity Worldwide Investment, Raiffeisen Capital Management czy Schroders Investment Management.

Ze względu na to, że produkt ma konstrukcję ubezpieczenia, w przypadku konwersji jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych nie istnieje konieczność odprowadzania podatku od zysków kapitałowych. Podatek pobierany jest dopiero, gdy wartość środków wypłacanych z portfela przekroczy wysokość wpłaconych składek. W przypadku zgonu ubezpieczonego, osoba uprawniona otrzyma świadczenie w wysokości sumy wpłaconej składki podstawowej i dodatkowych, które pomniejszone zostaną o wysokość kwot wypłaconych z tytułu dyspozycji częściowego wykupu. Należy pamiętać, że świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu nie jest objęte postępowaniem spadkowym – gwarantuje to szybkie przekazanie pieniędzy osobom uprawnionym.

Ubezpieczenie FWR Optymalny Portfel można nabywać w Centrach Bankowości Prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Minimalna składka podstawowa wynosi 100 tys. złotych.

#####

*Dodatkowych informacji udziela:*

*Marcin Jedliński, rzecznik prasowy Raiffeisen Bank Polska S.A.*

*tel. (22) 585 20 43, email: marcin.jedlinski@raiffeisen.pl*

\*\*\*\*\*

Raiffeisen Bank Polska S.A. – działający pod nazwą Raiffeisen Polbank – rozpoczął działalność w 1991 roku. Oferuje pełen zakres usług zarówno dla klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw – od firm mikro do największych korporacji. W skład grupy kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. wchodzi: Raiffeisen-Leasing Polska S.A. oraz Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o. W 2012 roku Raiffeisen Bank Polska S.A. awansował do grona największych banków w Polsce za sprawą połączenia z Polbank EFG S.A.

Z usług Raiffeisen Polbank korzysta około 800 tysięcy klientów za pośrednictwem sieci niemal 350 placówek na terenie całej Polski. Bank oferuje posiadaczom rachunków także możliwość dokonywania transakcji poprzez nowoczesne centrum obsługi telefonicznej, a także systemy bankowości elektronicznej.